

Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности

1. Сведения об организации

Наименование юридического лица:

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА"

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2015041437

Код причины постановки на учет (КПП): 201501001

Основным видом деятельности, который является преобладающим и имеет приоритетное значение для организации, является предоставление посреднических услуг при оценке недвижимого имущества за вознаграждение или на договорной основе (ОКВЭД 68.31.5).

2. Анализ финансового положения

2.1. Структура имущества и источники его формирования

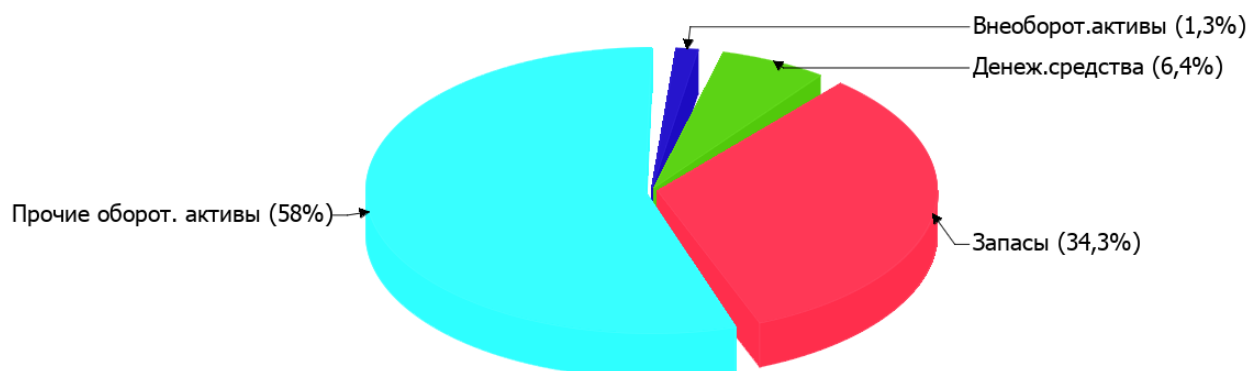
Показатель	Значение показателя				Изменение за анализируемый период	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3- гр.2)	± % ((гр.3- гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
Актив						
Внеоборотные активы	–	628	–	1,3	+628	–
Оборотные	43 607	46 979	100	98,7	+3 372	+7,7
Пассив						
Собственный капитал	27 064	28 936	62,1	60,8	+1 872	+6,9
Долгосрочные обязательства	–	–	–	–	–	–
Краткосрочные обязательства	16 543	18 671	37,9	39,2	+2 128	+12,9
Валюта баланса	43 607	47 607	100	100	+4 000	+9,2

* Без доходов будущих периодов, включенных в собственный капитал.

Активы на последний день анализируемого периода характеризуются значительной долей (98,7%) текущих активов и малым процентом внеоборотных средств. Активы организации за весь рассматриваемый период увеличились на 4 000 тыс. руб. (на 9,2%). Учитывая рост активов, необходимо отметить, что собственный капитал увеличился в меньшей степени – на 6,9%. отстающее увеличение собственного капитала относительно общего изменения активов – фактор негативный.

На диаграмме ниже представлена структура активов организации в разрезе основных групп:

Структура активов организации на 31 декабря 2023 г.



Рост величины активов организации связан с ростом следующих позиций актива бухгалтерского баланса (в скобках указана доля изменения статьи в общей сумме всех положительно изменившихся статей):

- финансовые и другие оборотные активы – 3 699 тыс. руб. (78,5%)
- материальные внеоборотные активы – 628 тыс. руб. (13,3%)
- денежные средства и денежные эквиваленты – 388 тыс. руб. (8,2%)

Одновременно, в пассиве баланса прирост наблюдается по строкам:

- капитал и резервы – 1 872 тыс. руб. (46,8%)
- кредиторская задолженность – 1 399 тыс. руб. (35%)
- краткосрочные заемные средства – 729 тыс. руб. (18,2%)

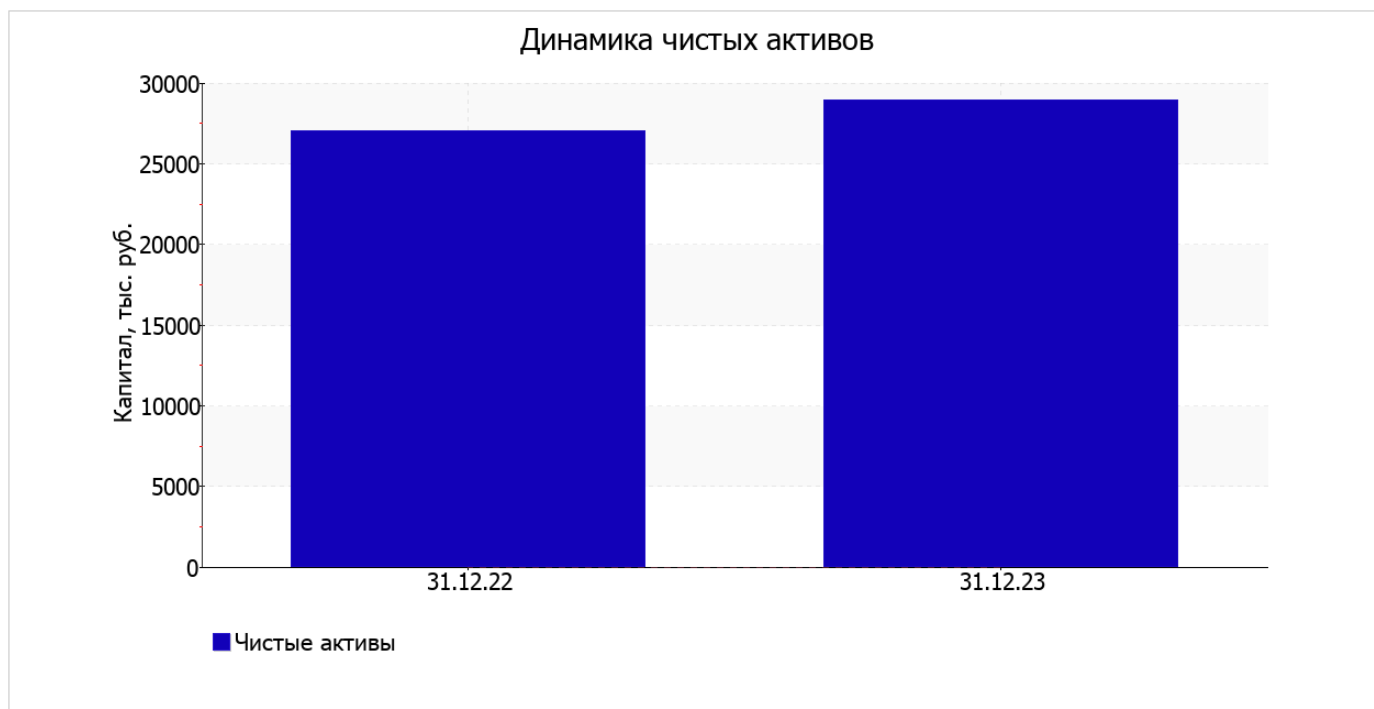
Среди отрицательно изменившихся статей баланса можно выделить "запасы" в активе (-715 тыс. руб.).

за весь анализируемый период наблюдался явный рост собственного капитала до 28 936,0 тыс. руб. (+1 872,0 тыс. руб.).

2.2. Оценка стоимости чистых активов организации

Показатель	Значение показателя				Изменение	
	в тыс. руб.		в % к валюте баланса		тыс. руб. (гр.3-гр.2)	± % ((гр.3-гр.2) : гр.2)
	31.12.2022	31.12.2023	на начало анализируемого периода (31.12.2022)	на конец анализируемого периода (31.12.2023)		
1. Чистые активы	27 064	28 936	62,1	60,8	+1 872	+6,9

Имеющаяся величина чистых активов положительно характеризует финансовое положение, полностью удовлетворяя требованиям нормативных актов к величине чистых активов организации. К тому же, определив текущее состояние показателя, следует отметить увеличение чистых активов на 6,9% за весь анализируемый период. Превышение чистых активов над уставным капиталом и в то же время их увеличение за период говорит о хорошем финансовом положении организации по данному признаку. Ниже на графике представлено изменение чистых активов организации.



2.3. Анализ финансовой устойчивости организации

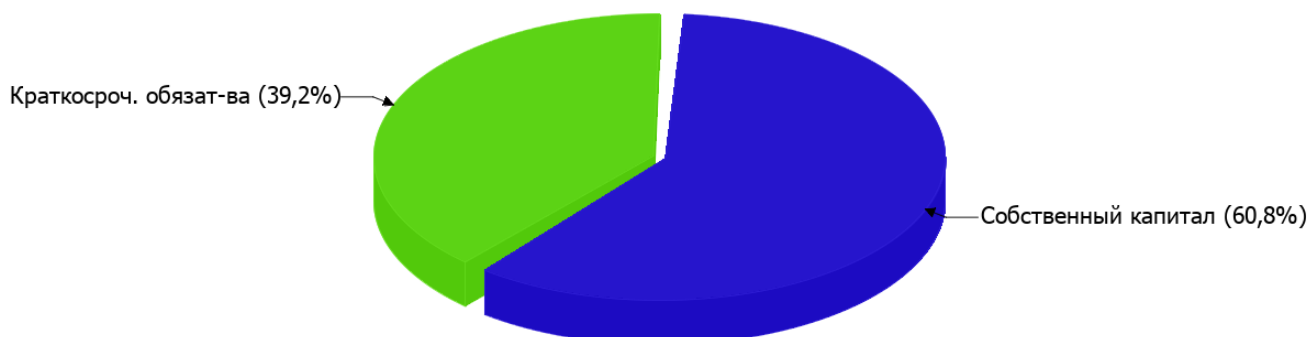
2.3.1. Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3-гр.2)	Описание показателя и его нормативное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент автономии	0,62	0,61	-0,01	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,55 и более (оптимальное 0,65-0,75).
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	0,62	0,6	-0,02	Отношение собственных оборотных средств к оборотным активам. нормальное значение: не менее 0,1.
Коэффициент покрытия инвестиций	0,62	0,61	-0,01	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. нормальное значение для данной отрасли: 0,8 и более.
Коэффициент обеспеченности запасов	1,59	1,73	+0,14	Отношение собственных оборотных средств к стоимости запасов. нормальное значение: не менее 0,5.
Коэффициент краткосрочной задолженности	1	1	–	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Коэффициент автономии организации на 31 декабря 2023 г. составил **0,61**. Данный коэффициент характеризует степень зависимости организации от заемного капитала. Полученное здесь значение укладывается в принятую для этого показателя норму (нормальное значение для данной отрасли: не менее 0,55, оптимальное 0,65-0,75) и свидетельствует о хорошем балансе собственного и заемного капитала. за последний год коэффициент автономии слабо уменьшился.

Наглядно структура капитала организации представлена ниже на диаграмме: Необходимо отметить, что долгосрочные обязательства не нашли отражение на диаграмме ввиду их отсутствия.

Структура капитала организации на 31 декабря 2023 г.



на 31.12.2023 значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами составило **0,6**. коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами за весь анализируемый период несколько снизился. на последний день анализируемого периода (31.12.2023) значение коэффициента можно охарактеризовать как исключительно хорошее.

за весь рассматриваемый период коэффициент покрытия инвестиций несколько снизился (до **0,61**; **-0,01**). Значение коэффициента на 31 декабря 2023 г. ниже нормативного значения.

коэффициент обеспеченности материальных запасов на 31 декабря 2023 г. равнялся **1,73**. в течение анализируемого периода коэффициент обеспеченности материальных запасов ощутимо вырос (**+0,14**). коэффициент обеспеченности материальных запасов на последний день анализируемого периода (31.12.2023) демонстрирует очень хорошее значение.

Коэффициент краткосрочной задолженности организации показывает на отсутствие долгосрочной задолженности при 100% краткосрочной.

2.4. Ликвидность

Показатель ликвидности	Значение показателя		Изменение показателя (гр.3 - гр.2)	Расчет, рекомендованное значение
	31.12.2022	31.12.2023		
Коэффициент текущей (общей) ликвидности	2,64	2,52	-0,12	Отношение текущих активов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 2 и более.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,16	0,16	–	Отношение денежных средств и их эквивалентов к краткосрочным обязательствам. нормальное значение: 0,2 и более.

[На конец периода] коэффициент текущей ликвидности имеет значение, соответствующее норме (**2,52** при нормативном значении 2). При этом за последний год имело место ухудшение значения показателя – коэффициент текущей ликвидности снизился на **-0,12**.

Второй коэффициент, характеризующий способность организации погасить всю или часть краткосрочной задолженности за счет денежных средств и их эквивалентов, имеет значение (**0,16**) ниже допустимого предела (норма: 0,2). При этом с начала периода коэффициент абсолютной ликвидности остался неизменным.

3. Выводы по результатам анализа

Ниже обобщены ключевые финансовые показатели ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА" за год

С очень хорошей стороны финансовое положение организации характеризуют такие показатели:

- чистые активы превышают уставный капитал, при этом за весь анализируемый период наблюдалось увеличение чистых активов;
- значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами, равное 0,6, можно охарактеризовать как исключительно хорошее;
- полностью соответствует нормативному значению коэффициент текущей (общей) ликвидности;
- абсолютная финансовая устойчивость по величине излишка собственных оборотных средств.

Показатели финансового положения и результатов деятельности организации, имеющие отрицательные значения:

- коэффициент абсолютной ликвидности ниже принятой нормы;
- недостаточная рентабельность активов (0% за последний год);
- отрицательное изменение собственного капитала относительно общего изменения активов организации;
- коэффициент покрытия инвестиций ниже нормы (доля собственного капитала и долгосрочных обязательств составляет только 61% от общего капитала организации).

С позитивной стороны результаты деятельности организации характеризуют следующие показатели:

- финансовый результат от продаж за последний год равен нулю;
- чистая прибыль равна нулю..

Положительно характеризующим финансовое положение организации показателем является следующий – коэффициент автономии имеет хорошее значение (0,61).

Как следует из приведенного анализа, основная масса финансовых показателей укладывается в нормативные значения. При таком финансовом состоянии у ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЦЕНТР ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА" имеются все возможности для эффективной деятельности.